



HEALTHIER, LONGER,  
BETTER LIVES

Fortuna Income Protection

# Satu Proteksi, Lindungi Jutaan Mimpi



[aia-financial.co.id](http://aia-financial.co.id)

Direferensikan oleh:

     14041  [www.cimbniaga.co.id](http://www.cimbniaga.co.id)

PT AIA FINANCIAL dan PT Bank CIMB Niaga Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

 **CIMB NIAGA**

## Kenapa banyak yang tidak merasa perlu menyiapkan dana hari tua sejak dini?

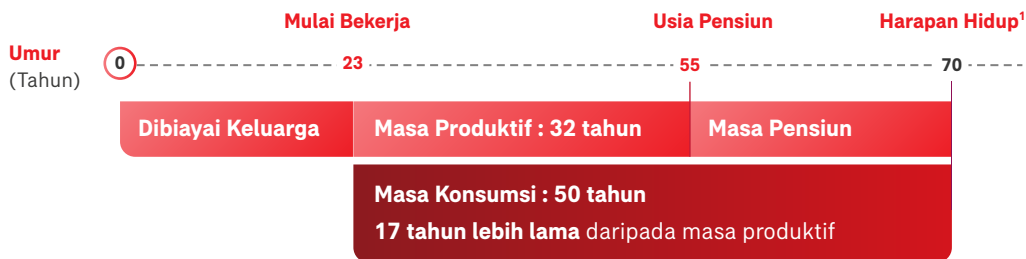
“Ah, **pensiun masih lama.**”

“**Kebutuhan saat ini** masih banyak.”

“Ada **anak yang dapat diandalkan** untuk membantu biaya hidup saat tua nanti.”

Usia pensiun mungkin masih lama datangnya.

Tapi tahukah Anda? **Masa konsumsi jauh lebih lama** dari masa produktif.



Jika Anda mengandalkan anak untuk menopang kebutuhan hidup Anda di masa pensiun, Anda akan **turut menciptakan *Sandwich Generation***.

***Sandwich Generation*** adalah keluarga yang harus memenuhi kebutuhan hidup 3 generasi sekaligus (diri sendiri dan pasangan, anak, dan orangtua).

## Sudahkah Anda tahu berapa dana persiapan masa Hari tua yang dibutuhkan?

Untuk memperkirakan nilai kebutuhan dan mempertahankan standar hidup Anda selama masa pensiun, Anda dapat menghitung dari besarnya pengeluaran Anda saat ini.

**Pengeluaran Per Tahun Saat Pensiun × Harapan Hidup Setelah Pensiun**

Jika pengeluaran Anda saat ini **Rp12 juta/bulan**, dalam 20 tahun ke depan pengeluaran Anda akan menjadi **Rp34 juta/bulan**<sup>2</sup>. Sehingga untuk masa pensiun selama 15 tahun setidaknya dibutuhkan dana **Rp6,1 miliar** sebagai *passive income*.

## Fortuna Income Protection

**Fortuna Income Protection** adalah produk asuransi jiwa yang dapat membantu Anda mempersiapkan dana hari tua sejak dini, memastikan Anda memiliki bekal di hari tua atau mencapai tujuan perencanaan keuangan Anda lainnya dengan nyaman tanpa mengkhawatirkan kestabilan finansial bagi Anda dan keluarga yang Anda cintai.

### Simple and Guaranteed Solution

Aplikasi **mudah**,  
polis **dijamin terbit**

(Maksimal total Premi Rp5 miliar atau USD 600,000, berlaku untuk Polis Dasar dan tanpa manfaat Asuransi Tambahan Payor Benefit).



Tanpa  
Pengecekan Medis



Tanpa Pertanyaan  
Riwayat Medis

Dengan fleksibilitas fitur produk Fortuna Income Protection, Anda juga bisa membangun perencanaan **tujuan keuangan yang lain**



Dana Pendidikan



Perjalanan Ibadah (Haji)



Renovasi Rumah

<sup>2</sup> Dihitung berdasarkan tingkat inflasi tahunan 5% .

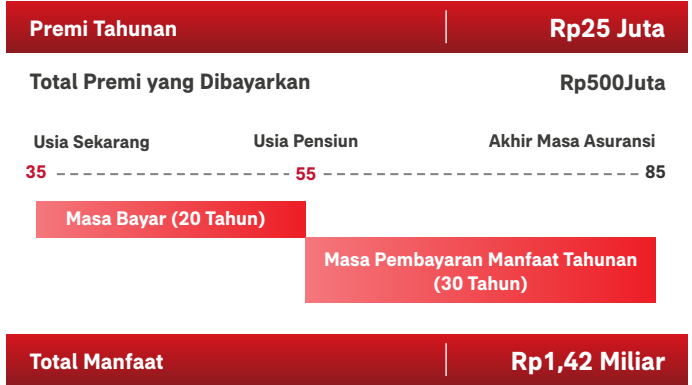
# Bagaimana cara Fortuna Income Protection memaksimalkan perencanaan dana pensiun untuk usia muda?

| Premi **rendah** dengan masa bayar **hingga usia pensiun**



## | Irwan, 35 tahun

**Senior Manager** di perusahaan advertising, saat ini sedang dalam puncak karir, **memerlukan produk asuransi** yang dapat **mendukung masa produktif** hingga **masa pensiun** nanti.



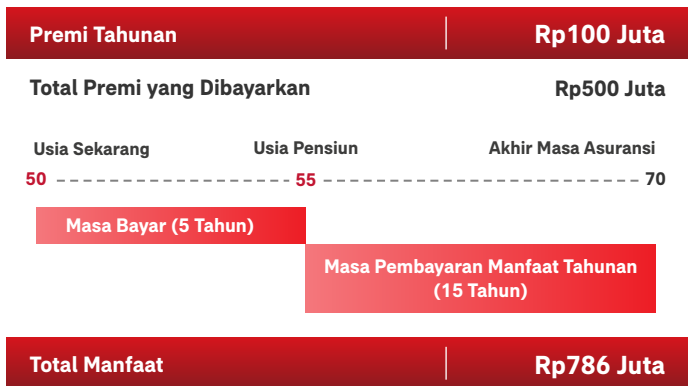
# Bagaimana cara Fortuna Income Protection mendukung perencanaan dana pensiun bagi yang sudah mendekati usia pensiun?

| Premi **tinggi** dengan masa bayar **singkat**



## | Heru, 50 tahun

**Pemilik restoran**, saat ini dalam tahap **mengalihkan usahanya ke anak pertama**, membeli Fortuna Income Protection untuk **perlindungan dana masa tua**



\*) Manfaat tambahan tidak dijamin (jika ada) ditetapkan sesuai dengan kebijakan AIA tergantung pada investasi dan kinerja operasional.

## I Manfaat Asuransi<sup>3</sup> Fortuna Income Protection

### 1. Manfaat pembayaran tunai dijamin, berupa:

- **Manfaat tahunan dijamin** dibayarkan setiap tahun setelah periode Masa Pembayaran Premi berakhir selama Masa Pembayaran Manfaat Tahunan Dijamin.

**Hingga 130% Premi Dasar Tahunan (IDR) atau 100% Premi Dasar Tahunan (USD)**

- **Manfaat akhir Polis dijamin** dibayarkan di akhir Masa Asuransi.

**Hingga 500% Premi Dasar Tahunan (IDR) atau 400% Premi Dasar Tahunan (USD)**

### 2. Manfaat tambahan tidak dijamin (jika ada) berupa manfaat tahunan tidak dijamin dan bonus akhir Polis yang ditetapkan sesuai dengan kebijakan AIA, tergantung pada investasi dan kinerja operasional.

### 3. Manfaat meninggal dijamin, yaitu mana yang lebih besar dari:

- Persentase (%) Premi yang sudah dibayarkan dikurangi manfaat tahunan dijamin yang sudah dibayarkan; atau
- Nilai Tunai.

<b>Tahun Polis Ke-</b>	1	≥2
<b>Persentase (%) Premi yang sudah dibayarkan</b>	100%	110%

### 4. Manfaat akhir Polis akan dibayarkan apabila Tertanggung masih hidup hingga akhir Masa Asuransi dan Polis masih berlaku.

### 5. Manfaat pembebasan Premi<sup>4</sup> apabila Tertanggung menderita Cacat Tetap Total dalam Masa Pembayaran Premi dan Polis masih berlaku.

## I Asuransi Tambahan

Agar perlindungan lebih maksimal, maka Polis dapat dilengkapi dengan Asuransi Tambahan berikut:

**Asuransi Tambahan Payor Benefit** yang memberikan manfaat pembebasan Premi apabila Pemegang Polis meninggal atau menderita Cacat Tetap Total. Asuransi Tambahan ini dapat diambil apabila Tertanggung tidak sama dengan Pemegang Polis.

<sup>3</sup> Syarat dan ketentuan diatur selengkapnya dalam Polis

<sup>4</sup> Manfaat ini berlaku apabila Tertanggung sama dengan Pemegang Polis dengan Umur masuk ≤60 tahun.

## Pertanyaan yang sering diajukan

### Siapakah yang dapat memiliki Fortuna Income Protection?

Tertanggung : 1 bulan - 70 tahun Pemegang Polis : min 18 tahun

### Tersedia dalam mata uang apa sajakah Fortuna Income Protection?

Tersedia dalam mata uang Rupiah (Rp) dan US Dollar (USD).

### Berapa minimal Premi<sup>5</sup> Fortuna Income Protection?

Mata Uang Polis	Minimal Premi Dasar
Polis Rupiah	Minimal Rp24.000.000,- / tahun
Polis USD	Minimal USD 3,600 / tahun

### Berapa lama Masa Pembayaran Premi dan Masa Asuransi Fortuna Income Protection?

Umur Masuk Tertanggung	Masa Pembayaran Premi (tahun)			
	5	10	15	20
1 bulan - 45 tahun	✓	✓	✓	✓
46-50 tahun	✓	✓	✓	
51-55 tahun	✓	✓		
56-70 tahun	✓			
<b>Masa Pembayaran Tunai Dijamin (tahun)</b>	<b>15</b>	<b>20</b>	<b>25</b>	<b>30</b>
<b>Masa Asuransi</b>	<b>20</b>	<b>30</b>	<b>40</b>	<b>50</b>

### Bagaimana pembayaran manfaat tahunan dijamin?

Manfaat tahunan dijamin dan manfaat tahunan tidak dijamin (jika ada) dapat diambil atau diakumulasikan dengan tingkat bunga majemuk yang besarnya sesuai dengan kebijakan AIA.

<sup>5</sup> Premi yang Anda bayarkan sudah memperhitungkan komponen biaya-biaya dan/atau komisi yang diberikan oleh PT AIA FINANCIAL sebagai perusahaan asuransi mitra bank kepada PT BANK CIMB NIAGA Tbk dalam rangka kerjasama bancassurance.

### Berapa Masa Mempelajari Polis Fortuna Income Protection?

14 (empat belas) hari kalender sejak Polis diterima oleh Pemegang Polis

### Apa syarat agar Polis tetap aktif?

Agar Polis tetap aktif, Premi harus dibayarkan tepat waktu selama Masa Pembayaran Premi.

### Apa saja pengecualian untuk produk Fortuna Income Protection?

Manfaat meninggal tidak akan dibayarkan apabila Tertanggung meninggal antara lain karena virus HIV, tindak kejahatan asuransi, melukai diri sendiri dengan sengaja atau bunuh diri. Manfaat Pembebasan Premi tidak akan berlaku apabila Tertanggung menderita Cacat Tetap Total dalam Masa Pembayaran Premi antara lain karena Kondisi Yang Sudah Ada Sebelumnya (*Pre-Existing Conditions*), AIDS atau infeksi HIV, terlibat dalam perlombaan ketangkasan atau adu kecepatan kendaraan bermotor, terlibat dalam penerbangan pesawat udara. Daftar lengkap pengecualian diatur selengkapnya dalam ketentuan Polis.

### Bagaimana prosedur pembayaran klaim produk Fortuna Income Protection?



Informasi lengkap mengenai prosedur pengajuan klaim, dapat dilihat di website PT AIA FINANCIAL ([aia-financial.co.id](http://aia-financial.co.id)).

## Risiko

Produk asuransi mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko perubahan kondisi ekonomi dan politik, risiko kredit, risiko pembatalan Polis dan risiko atas manfaat tidak dijamin.

## Tentang AIA

AIA Group Limited dan anak perusahaannya (secara bersama-sama disebut sebagai "AIA" atau "Group") merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia yang tercatat di bursa saham. AIA Group Limited memiliki anak perusahaan dan cabang yang beroperasi di 18 pasar di Asia Pasifik, yaitu Hong Kong, Thailand, Singapura, Malaysia, Tiongkok, Korea, Filipina, Australia, Indonesia, Taiwan, Vietnam, Selandia Baru, Makau, Brunei, Kamboja, Myanmar, Sri Lanka, dan 49 persen kepemilikan saham usaha gabungan di India.

Bisnis yang kini dikenal dengan nama AIA, pertama kali didirikan di Shanghai lebih dari satu abad yang lalu pada 1919. AIA merupakan pemimpin pasar di wilayah Asia-Pasifik (kecuali Jepang) berdasarkan premi asuransi jiwa dan menduduki posisi terdepan di mayoritas pasarnya. AIA memiliki total aset US\$ 291 miliar pada 30 Juni 2020.

AIA memenuhi kebutuhan individu atas tabungan jangka panjang dan perlindungan dengan menawarkan produk dan layanan yang lengkap termasuk asuransi jiwa, asuransi kecelakaan dan asuransi kesehatan dan tabungan rencana. Selain itu, AIA juga menyediakan program kesejahteraan karyawan, asuransi jiwa kredit dan program pensiun bagi nasabah korporasi. Melalui jaringan keagenan, mitra dan karyawan di seluruh Asia-Pasifik, AIA melayani lebih dari 36 juta polis individu dan lebih dari 16 juta peserta pemegang polis kumpulan.

AIA Group Limited tercatat di *Main Board of The Stock Exchange of Hong Kong Limited* dengan kode saham "1299" dan tercatat di American Depositary Receipts (Level 1) yang diperdagangkan di pasar OTC (dengan simbolticker: "AAGIY").

## Tentang AIA di Indonesia

PT AIA FINANCIAL ("AIA") merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan AIA Group. AIA menawarkan berbagai produk asuransi, termasuk asuransi yang telah mendapatkan rekomendasi Dewan Syariah Nasional MUI, juga produk lain yang meliputi asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kecelakaan diri, asuransi yang dikaitkan dengan investasi, program kesejahteraan karyawan, dan program Dana Pensiun (DPLK). Produk-produk tersebut dipasarkan oleh lebih dari 6.000 tenaga penjual berpengalaman dan profesional melalui beragam jalur distribusi seperti keagenan, Bancassurance dan *Corporate Solutions (Pension & Employee Benefits)*.

Keunggulan dan kinerja AIA di Indonesia juga dibuktikan dengan banyaknya penghargaan yang diterima perusahaan dari berbagai institusi dan media dalam beberapa tahun terakhir.

---

PENTING! Brosur/dokumen ini bukan merupakan bagian dari Polis asuransi dan tidak mengikat. Informasi dalam brosur ini disediakan serta dibuat ringkas dan sejelas mungkin oleh PT. AIA FINANCIAL hanya untuk memberikan gambaran mengenai berbagai manfaat asuransi dan ketentuan dari kepemilikan asuransi ini. Karena Polis memuat segala persyaratan dan ketentuan secara lengkap dan terperinci, maka penafsiran terakhir dari segala peraturan atau pengajuan klaim ditentukan berdasarkan apa yang tercantum pada Polis.

1. Produk asuransi ini adalah produk asuransi milik PT. AIA FINANCIAL serta bukan merupakan produk dan tanggung jawab PT. BANK CIMB NIAGA, Tbk ("CIMB NIAGA"). CIMB NIAGA hanya bertindak sebagai pihak yang mereferensikan atau merekomendasikan produk asuransi PT. AIA FINANCIAL. Produk ini tidak dijamin oleh CIMB NIAGA dan tidak termasuk dalam cakupan program penjaminan sebagaimana dimaksud dalam ketentuan perundang-undangan mengenai lembaga penjamin simpanan.
2. CIMB NIAGA tidak bertanggung jawab atas segala informasi serta materi yang dimuat dalam brosur dari produk asuransi ini berikut setiap perubahannya atau dokumen lain yang secara resmi disetujui dan atau dikeluarkan oleh PT. AIA FINANCIAL.

### PT AIA FINANCIAL

#### AIA Central

Jl. Jend. Sudirman Kav.48A  
Jakarta Selatan 12930, Indonesia

AIA Customer Care Line  
1500 980 atau (021) 3000 1980

**tanpa**  
**Anya** 0811 1960 1000

Email: [id.customer@aia.com](mailto:id.customer@aia.com)  
Fax: 62-21 5421 8699  
[aia-financial.co.id](http://aia-financial.co.id)

Diferensikan oleh:

Underwritten by:

